

Политика ООО КБ «Агросоюз» в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Осознавая важность и особую значимость проводимой во всем цивилизованном мире политики по противодействию легализации преступных доходов, а также учитывая угрозу, исходящую для всего мирового сообщества от террористических и связанных с ними организаций, в ООО КБ «Агросоюз» (далее по тексту – Банк) разработан и введен в действие комплекс мероприятий, направленный на своевременное выявление и пресечение подозрительных операций.

Банком предпринимаются все возможные меры по предотвращению операций и сделок, которые прямо или косвенно связаны с отмыванием доходов, полученных от преступной деятельности, а также по исключению возможности проведения операций, связанных с финансированием террористической деятельности.

В Банке выстроена система с учетом обязательных к исполнению требований законодательства в сфере легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Одним из принципов организации такой системы является реализация риск-ориентированного подхода, направленного на управление риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Банк с осторожностью подходит к выбору и формированию своей клиентской базы, внимательно изучает своих клиентов, интересы и сферы их деятельности и стремится к установлению взаимоотношений, основанных на прозрачности и понимании бизнеса и операций клиентов.

Основной целью политики Банка является:

- Недопущение вовлечения Банка и его сотрудников в операции клиентов с использованием банковских продуктов и услуг в качестве легальных инструментов, используемых для совершения незаконных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
- Недостаточная эффективность процедур по выявлению и предотвращению легализации незаконно полученных доходов может привести к возникновению следующих рисков:
 - Риск, связанный с нарушением российского законодательства;
 - Риск, связанный с нарушением законодательства иностранного государства, на территории которого Банк проводит операции;
 - Риск нанесения ущерба деловой репутации Банка;
 - Финансовый убыток в случае замораживания средств во исполнение норм законодательства иностранного государства;

В целях снижения вероятности возникновения у Банка таких рисков, а также для защиты Банка от проникновения в его деятельность доходов, полученных преступным путем, Банком разработаны Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Функционирование на должном уровне системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

определяется надлежащим выполнением применяемых программ и процедур, постоянным обновлением их количественного состава и качественного содержания.

Анализ актуальности и достаточности существующих методов и способов контроля Банком проводится в постоянном режиме по мере появления и распространения новых способов легализации преступных доходов, изменения законодательства и распространения международного опыта.

Одновременно информируем, что в настоящее время Банк не имеет счетов в банках, зарегистрированных в государствах (на территориях), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов.

Банк не поддерживает отношений с кредитными организациями, не имеющими на территории государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

Бенефициарные владельцы, которые, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25% в капитале) Банком, либо имеют возможность контролировать его действия на текущую дату, отсутствуют.

с уважением,
Председатель Правления
И.В. Ключников